



21.09.2020

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

на проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»»

Специалисты Национального совета финансового рынка совместно с кредитными организациями проанализировали разработанный Банком России проект указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»» (далее – Проект) и предлагают доработать его с учетом следующего.

1. В соответствии с пунктом 1.7 Проекта предлагается подпункт 3.7.2.2 пункта 3.7.2 Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) дополнить положением, в соответствии с которым обслуживание долга по ссуде не будет признаваться хорошим, если ссуда реструктурирована не только на основании соглашения с заемщиком, но и (или) на основании законодательства Российской Федерации и (или) актов Правительства Российской Федерации, в соответствии с которыми изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), за исключением ряда случаев.

Вместе с тем, в связи с пандемией COVID-19 был принят Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» (далее – Закон № 106-ФЗ), вводящий право заемщиков (физических лиц, индивидуальных предпринимателей и субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП)) обращаться в кредитные организации с требованием об изменении условий их кредитных обязательств.

Согласно части 1 статьи 7 Закона № 106-ФЗ заемщик, относящийся к субъектам МСП, осуществляющим деятельность в отраслях, определенных Правительством Российской Федерации, заключивший до дня вступления в силу Закона № 106-ФЗ с кредитором кредитный договор вправе в любой момент в течение времени действия такого договора, но не позднее 30 сентября 2020 года обратиться к кредитору с требованием об изменении его условий, предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств на срок, определенный заемщиком (льготный период, кредитные каникулы).

При этом в соответствии с частями 1 и 2 статьи 7 Закона № 106-ФЗ при предоставлении льготного периода может быть либо приостановлено исполнение обязательств субъекта МСП по кредитному договору, либо уменьшен размер ежемесячных платежей по кредитному договору. Также необходимо отметить, что, в отличие от реструктуризации кредитов физических лиц в соответствии со статьей 6 Закона № 106-ФЗ, для реструктуризации кредитов субъектов МСП снижение дохода заемщика (совокупного дохода всех заемщиков по кредитному договору (договору займа)) не является обязательным условием.

В соответствии с официальной статистикой Банка России количество обращений субъектов МСП в банки о предоставлении кредитных каникул в соответствии со статьей 7 Закона № 106-ФЗ за период с 20 марта по 9 сентября составило 96,8 тыс., из которых было одобрено 67,5 тыс. обращений (72,4% от рассмотренных обращений)¹.

При этом в настоящее время в соответствии с Информационным письмом Банка России от 17.04.2020 № ИН-01-41/72 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» в целях применения Положения № 590-П и Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» при классификации реструктурированных в соответствии с Законом № 106-ФЗ или реструктурированных в рамках банковских программ ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, вытекающих из условий кредитных договоров с заемщиками, по которым по состоянию на 1 марта 2020 года отсутствовала просроченная задолженность или непрерывная длительность просроченной задолженности не превышала 30 календарных дней, уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации по 30 сентября 2020 года включительно может быть принято решение (общее решение в отношении совокупности ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера) на срок не более 6 месяцев о неухудшении оценки финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера заемщиков, определенных по состоянию на 1 марта 2020 года.

Также согласно Информационному письму Банка России от 15.07.2020 № ИН-08-41/112 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» при оценке кредитного риска по ссудам в связи с реализацией актов Правительства Российской Федерации, предусматривающих возмещение недополученных доходов по кредитам, в целях применения Положения № 590-П, кредитным организациям предоставлено право не применять требования подпункта 3.7.2.2 пункта 3.7 Положения № 590-П, если возникновение обстоятельств для их применения обусловлено реализацией актов Правительства Российской Федерации.

Вместе с тем, исполнение требований подпункта 3.7.2.2 пункта 3.7 Положения № 590-П в редакции Проекта в отношении ссуд, в частности, реструктурированных в соответствии со статьей 7 Закона № 106-ФЗ, повлечет необходимость массового доформирования резервов на возможные потери по ссудам заемщиков – субъектов МСП и, как следствие, существенно увеличит давление на капитал кредитных организаций.

Также необходимо отметить, что целью принятия нормативных актов, позволяющих проводить реструктуризацию задолженности, в частности, снижение процентной ставки по кредитам, является поддержка субъектов МСП, занятых в ключевых отраслях экономики (например, сельском хозяйстве), а также участвующих в реализации национальных проектов, в связи с чем параллельное повышение нагрузки на

¹Информационный бюллетень Банка России «Динамика реструктуризации кредитов населения и бизнеса» (№ 6, 14.09.2020) // https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/29235/drknb_06_2020.pdf.

резервы кредитных организаций является необоснованным ни с экономической точки зрения, ни с точки зрения реализации государственной экономической политики.

С учетом изложенного, в целях недопущения необоснованного увеличения нагрузки на капитал кредитных организаций в связи с доформированием резервов, обусловленным расширением перечня случаев реструктуризации ссуд, предлагаем:

1) пункт 1.7 Проекта исключить.

2. В соответствии с пунктом 1.8 Проекта предлагается дополнить подпункт 3.9.3 пункта 3.9 Положения № 590-П новым абзацем, в соответствии с которым при классификации ссуд, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, иные существенные факторы не могут применяться в целях повышения категории качества ссуд. При определении ссуд, которые являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными, кредитная организация руководствуется требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).

2.1. Вместе с тем, в Концепции Банка России по применению Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – Концепция)² указан следующий порядок формирования в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки, определенных на основе принципов МСФО 9: сначала кредитные организации в бухгалтерском учете отражают резервы на возможные потери, рассчитанные в соответствии с пруденциальными требованиями, а далее приводят величину резервов на возможные потери к величине оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с использованием счетов корректировок, корреспондирующих со счетами по учету доходов или расходов.

Также в Концепции было указано, что Банком России проводится работа по подготовке нормативных актов, в том числе касающихся порядка формирования пруденциальных резервов и учета вышеуказанных корректировок при расчете величины собственных средств (капитала) кредитных организаций. Вместе с тем, позднее Банк России принял решение сохранить подходы к регулированию пруденциальных показателей банков при внедрении МСФО 9³.

В этой связи, в настоящий момент кредитные организации формируют два резерва: первоначально формируется пруденциальный (для целей Положения № 590-П), затем в целях бухгалтерского учета осуществляются необходимые корректировки для приведения его в соответствие с требованиями МСФО 9. При этом для целей расчета нормативов и капитала учитывается исключительно пруденциальный резерв, формируемый в соответствии с требованиями Положения № 590-П.

2.2. Также в соответствии с пунктом 1.8 Проекта в Положение № 590-П вводится понятие «приобретенные или созданные кредитно-обесцененные ссуды», что не в полной мере соответствует концепции МСФО 9.

Так, согласно МСФО 9, введенному в действие на территории Российской Федерации на основании Приказа Минфина России от 27.06.2016 № 98н, и в нормативных актах по бухгалтерскому учету под приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом (далее – ПСКО-активы) понимается приобретенный

²http://cbr.ru/press/PR/?file=03072017_154134ifrs.htm

³<https://cbr.ru/Press/event/?id=2345>

или созданный финансовый актив (или активы), по которому имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания⁴ (Приложение А к МСФО 9).

Таким образом, под ПСКО-активами понимаются кредиты, которые на дату первоначального признания (дата выдачи/рефинансирования/иного существенного изменения условия) уже имели признаки дефолта. В этой связи они имеют особый порядок учета: признаются по справедливой стоимости с корректировкой на кредитный риск и по ним не формируется резерв на соответствующих счетах до того момента, пока у кредитной организации не изменятся ожидания в отношении кредитных рисков, как в лучшую, так и в худшую сторону (пункты 5.5.13, 5.5.14 МСФО 9).

В пояснительной записке к Проекту указано, что пункт 1.8 Проекта направлен на реализацию информационного письма Банка России от 13.12.2019 № ИН-016-41/92 (далее – Письмо). При этом в Письме указано, что при классификации ссуд, являющихся кредитно-обесцененными в соответствии с МСФО 9, в том числе при первоначальном признании, необходимо исключить возможность принятия решения о классификации ссуды в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено таблицей 1 пункта 3.9 Положения № 590-П, при наличии информации об иных существенных факторах, указанных в подпункте 3.9.3 пункта 3.9 Положения № 590-П и внутренних документах кредитной организации.

Таким образом, Письмо содержит требования и по ПСКО-активам, и по кредитно-обесцененным финансовым активам (т.н. «третья корзина по МСФО» или «активы третьей стадии»). В соответствии с Приложением А к МСФО 9 финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые сведения о ряде событий, включая значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика.

При этом в отношении кредитно-обесцененных активов учет осуществляется в соответствии с общими правилами Раздела 5.5 МСФО 9, включая необходимость осуществления расчета ожидаемых кредитных убытков для целей признания и оценки оценочного резерва под убытки по финансовым активам. Также МСФО 9 содержит требования по признанию резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок в том случае, если кредитный риск по финансовому инструменту увеличился с момента первоначального признания, будь то оценка на индивидуальной или групповой основе, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную.

Таким образом, понятия «ПСКО-активы» и «кредитно-обесцененные активы» не тождественны, и в отношении них применяется различный порядок учета в соответствии с требованиями МСФО 9. При этом в пункте 1.9 Проекта идет речь только о ПСКО-активах, а в пояснительной записке к Проекту указываются и ПСКО-активы, и кредитно-обесцененные активы. Вместе с тем, порядок учета кредитными организациями кредитно-обесцененных актов в соответствии с МСФО 9 больше соответствует нормам Положения № 590-П, чем порядок учета ПСКО-активов.

В этой связи, в целях приведения Проекта в соответствие со стандартами МСФО 9, предлагаем:

⁴https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=117330-mezhdunarodnyi_standart_finansovoi_otchetnosti_ifrs_9_finansovye_instrumenty

1) в предложении первом абзаца второго пункта 1.8 Проекта слова «ссуд, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными» заменить словами «**кредитно-обесцененных ссуд**»;

2) в предложении втором абзаца второго пункта 1.8 Проекта слова «ссуд, которые являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными» заменить словами «**кредитно-обесцененных ссуд**».

3. В соответствии с пунктом 1.11 Проекта предлагается подпункт 3.13.6 пункта 3.13 Положения № 590-П дополнить нормой, предусматривающей, что не выше, чем в III категорию качества (сомнительные) классифицируются ссуды, предоставленные кредитной организацией заемщикам для приобретения у кредитной организации имущества, полученного ею в результате прекращения обязательств заемщиков по ранее предоставленным ссудам предоставлением отступного, за исключением ипотечных жилищных ссуд, обеспеченных залогом, в том числе залогом прав требования участника долевого строительства, соответствующим требованиям главы 6 Положения № 590-П, предоставленных заемщикам – физическим лицам, финансовое положение которых оценивается не хуже, чем среднее.

При этом в абзаце четвертом пункта 1.21 Проекта предлагается подпункт 6.3.1 пункта 6.3 Положения № 590-П дополнить абзацем, в соответствии с которым ко II категории качества будет отнесен залог прав требования участника долевого строительства, при условии размещения денежных средств участников долевого строительства в счет уплаты цены договоров участия в долевом строительстве на счета эскроу в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 214-ФЗ), при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 365 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав.

Вместе с тем, необходимо отметить, что обязанность по привлечению денежных средств граждан и юридических лиц для долевого строительства многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости с использованием счетов эскроу распространяется только на договоры участия в долевом строительстве, представленные на государственную регистрацию после 1 июля 2019 года (пункт 16 статьи 8 Федерального закона от 25.12.2018 № 478-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

При этом в настоящее время многие строительные компании имеют большой объем неисполненных обязательств по договорам долевого участия в строительстве, государственная регистрация которых была осуществлена до 1 июля 2019 года, в связи с чем счета эскроу для учета денежных средств участников долевого строительства по ним не использовались.

Таким образом, предлагаемые в абзаце четвертом пункта 1.21 Проекта изменения не позволят существенно нарастить объемы финансирования для широкого круга предприятий. Также указанная норма не предоставит кредитным организациям дополнительных возможностей для более эффективной реализации мер поддержки по

снижению кредитной нагрузки на строительные и смежные подрядные предприятия в условиях кризисной экономической ситуации в связи с пандемией COVID-19, а также не снимет ограничений по развитию ипотечного кредитования граждан и не приведет к снижению стоимости ипотечных кредитов для граждан, что не соответствует проводимой государством политике по повышению доступности жилья.

В этой связи, в целях обеспечения возможности осуществления льготного кредитования юридических лиц, снижения кредитной нагрузки на строительные и смежные компании, а также повышения доступности ипотечных кредитов для физических лиц, предлагаем:

1) в абзаце четвертом пункта 1.21 Проекта исключить слова **«при условии размещения денежных средств участников долевого строительства в счет уплаты цены договоров участия в долевом строительстве на счетах эскроу в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ»**.